

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare

nr. 292 din 29.11.2018

(în vigoare 12.12.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 462-466 art. 1775 din 12.12.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1389 din 6 decembrie 2018

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.38² din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările ulterioare, art.28, art.35 alin.(1) lit.d) și e), art.41, art.43 și art.119 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

[Clauza de adoptare modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, conform anexei.

2. Se abrogă Regulamentul cu privire la exigențele față de administratori, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, nr.203/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.289-300, art.1544), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 4 august 2017 cu nr.1245.

3. Cererile și documentele prezentate la Banca Națională a Moldovei și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului indicat la punctul 1, cu condiția completării acestora de către bancă în termen de cel mult 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri. Cererea și documentele se examinează în conformitate cu termenele stabilite în capitolul IV din regulamentul indicat la punctul 1, calculate de la data completării setului de documente. În cazul în care cererea și documentele nu sunt completate în termenul indicat, acestea se restituie.

4. Persoanele confirmate/numite de Banca Națională a Moldovei până la intrarea în vigoare a prezentei hotărâri pentru una din funcțiile menționate în regulamentul indicat la punctul 1 se consideră că sunt aprobate/numite de Banca Națională a Moldovei în funcția menționată.

5. Confirmările/aprobările acordate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri persoanelor care nu cad sub incidența prevederilor punctului 3 din regulamentul indicat la punctul 1 își pierd valabilitatea.

6. Băncile, în termen de cel mult 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, vor identifica și vor notifica Banca Națională a Moldovei, printr-o scrisoare, persoanele care la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri dețin funcții care se califică drept funcții-cheie conform prevederilor regulamentulului indicat la punctul 1 și pentru care nu a fost necesară confirmarea în condițiile regulamentulului indicat la punctul 2. La scrisoarea de notificare se va anexa evaluarea, pentru fiecare persoană identificată în calitate de persoană cu funcție-cheie, realizată de bancă în conformitate cu punctul 17, concluziile finale ale băncii în conformitate cu punctul 25, și, după caz, măsurile menționate la punctele 23 și 24, din regulamentul indicat la punctul 1.

[Pct.7 și 8 abrogate prin Hot.BNM nr.133 din 25.04.2019, în vigoare 03.05.2019]

9. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Sergiu CIOClea

Nr.292. Chișinău, 29 noiembrie 2018.

REGULAMENT
cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și
al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei
unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții - cheie
și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare

Capitolul I
PREVEDERI GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește criteriile de corespundere, condițiile de evaluare, documentele necesare și modul de aprobare sau numire a persoanelor înaintate în funcția de membru al organului de conducere al băncii, membru al organului de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte, a persoanelor care asigură conducerea sucursalei unei bănci din alt stat, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova (în continuare – conducătorul sucursalei unei bănci din alt stat), a persoanelor care dețin funcții-cheie, a lichidatorului băncii în proces de lichidare.

2. Definițiile și termenii utilizați în prezentul Regulament au semnificația definițiilor și termenilor utilizați în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legea privind aprobarea Nomenclatorului domeniilor de formare profesională și al specialităților pentru pregătirea cadrelor în instituțiile de învățământ superior, ciclul I nr.142/2005 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.101–103, art.476).

3. Prevederile prezentului Regulament se aplică următoarelor persoane:

- 1) membrilor organului de conducere al băncii;
 - a) membrilor consiliului băncii;
 - b) membrilor organului executiv al băncii, inclusiv conducătorului organului executiv al băncii;
 - 2) membrilor organului de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte;
 - 3) conducătorilor sucursalei băncii din alt stat;
 - 4) persoanelor care dețin funcții-cheie:
 - a) contabilului-șef, directorului financiar al băncii/sucursalei băncii din alt stat;
 - b) conducătorilor structurilor responsabile de activitatea de creditare pe principalele segmente de creditare – persoane juridice și/sau fizice (corporate și/sau retail) și care raportează direct unui membru al organului executiv;
 - c) conducătorului funcției de audit intern;
 - d) conducătorului funcției de administrare a riscurilor;
 - e) conducătorului funcției de conformitate;
 - f) conducătorilor celor mai mari sucursale ale băncii, determinate astfel de către bancă în corespundere cu punctul 6;
 - g) conducătorului structurii responsabile de activitatea de trezorerie și care raportează direct unui membru al organului executiv;
 - h) conducătorilor funcțiilor responsabile de domeniul tehnologiilor informaționale, achiziții și logistică, activități retail altele decât creditare (carduri, produse online), atragere sau plasare resurse financiare, la decizia băncii în condițiile în care funcția conferă persoanelor respective o influență semnificativă asupra orientării băncii potrivit evaluării realizate conform punctului 5;
 - 5) lichidatorului băncii în proces de lichidare.

[Pct.1 completat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

4. În sensul punctului 3 subpunctul 2), cerințele aferente membrilor organului de conducere ai băncii, stabilite în prezentul regulament, se aplică în mod corespunzător și față de membrii organului de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte.

5. În sensul punctului 3 subpunctul 4) litera h), băncile vor lua în considerație următoarele aspecte în evaluarea lor: dacă funcția este importantă pentru buna funcționare a băncii, având în vedere profilul său de risc și modelul de afaceri; dacă funcția presupune riscuri materiale sau complexe ca parte a activităților sale; dacă funcția are nevoie de o competență dificil de înlocuit; sau dacă orice eșec în funcționarea sau eficacitatea funcției poate amenința grav interesele băncii.

6. În sensul punctului 3 subpunctul 4) litera f), cea/cele mai mari sucursale se vor considera sucursalele ale căror active la data de 31 decembrie a anului de gestiune constituie mai mult de 10% din totalul activelor pe bancă.

7. În cazul în care cea mai mare sucursală a băncii va deveni o sucursală al cărei conducător nu deține aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, banca în termen de cel mult 30 de zile de la data constatării evenimentului, va prezenta Băncii Naționale a Moldovei cererea și setul de documente pentru obținerea aprobării respective. Până la aprobarea persoanei date de către Banca Națională a Moldovei, administrarea sucursalei se va efectua în continuare de către conducătorul sucursalei respective, cu condiția asigurării unei supravegheri intensive din partea organului executiv.

8. Persoana înaintată în una din funcțiile menționate la punctul 3, cu excepția celor menționate la punctul 3 subpunctul 2), începe să-și exercite funcția doar după aprobarea de către Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei evaluează adecvarea persoanelor menționate la punctul 3 în cazurile prevăzute la punctul 14 și în conformitate cu criteriile de evaluare stipulate în capitolul III.

9. Persoanele menționate la punctul 3 subpunctul 2) vor fi notificate Băncii Naționale a Moldovei după numirea acestora în funcție. Notificarea se va prezenta în cel mult 10 zile lucrătoare de la data numirii și va fi însoțită de hotărârea organului competent al societăți financiare holding sau al societăți financiare holding mixte, de evaluarea efectuată de către societățile respective, în conformitate cu punctul 17, privind corespunderea persoanei cerințelor prevăzute de prezentul regulament pentru funcția respectivă, care va cuprinde elementele specificate la punctul 25, precum și chestionarul completat de persoana respectivă în conformitate cu anexa 1.

10. Persoana care este numită/aleasă ca membru al organului de conducere și este înaintată concomitent sau ulterior în una din funcțiile menționate la punctul 3 subpunctul 4) trebuie să obțină suplimentar aprobarea pentru o nouă funcție în condițiile în care cumularea funcțiilor necesită competențe diferite.

10¹. Persoana care este numită în funcția de membru al organului executiv al băncii sau îndeplinește această funcție și este înaintată concomitent sau ulterior în funcția de conducător al organului executiv al băncii trebuie să obțină suplimentar aprobarea pentru această funcție, în condițiile prezentului regulament.

[Pct.10¹ introdus prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

11. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 10¹, persoana care îndeplinește una din funcțiile menționate la punctul 3 și care este înaintată în aceeași bancă/sucursală a băncii din alt stat în altă funcție menționată la punctul 3, dar cu responsabilități similare nu necesită aprobare repetată și se consideră aprobată din data numirii în funcția respectivă.

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

12. Cel puțin unul dintre membrii consiliului băncii, unul dintre membrii organului executiv sau unul dintre conducătorii sucursalei băncii din alt stat trebuie să cunoască limba română.

13. Membrii organului de conducere trebuie să dispună de o gândire independentă indiferent de natura, extinderea și complexitatea activităților băncii. În acest scop banca trebuie să determine dacă persoanele respective dispun de abilități comportamentale necesare și nu au conflicte de

interese într-o măsură care ar împiedica capacitatea de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv.

[Pct.13 în redacția Hot.BNM nr.133 din 25.04.2019, în vigoare 03.05.2019]

14. Evaluarea adecvării persoanelor înaintate în una din funcțiile menționate la punctul 3 se efectuează în următoarele situații:

- 1) în cadrul cererii de licențiere a unei bănci/ sucursale a unei bănci din alt stat;
- 2) în cadrul înaintării/numirii unei persoane în funcția menționată la punctul 3, cu excepția situațiilor prevăzute la punctul 11;
- 3) alocarea de noi responsabilități persoanei care a fost aprobată.

15. Persoana care a fost numită de către Banca Națională a Moldovei în funcția de lichidator al băncii în proces de lichidare, în termen de 12 luni de la data demisiei/rechemării din funcție, poate fi numită de către Banca Națională a Moldovei lichidator al băncii în proces de lichidare fără constatarea repetată a corespunderii acesteia criteriilor de calificare, experiență și reputație prevăzute în prezentul regulament și se consideră numită din data emiterii hotărârii/ordonanței respective, cu condiția respectării cerințelor aferente conflictelor de interese prevăzute la articolul 38² din Legea cu privire la lichidarea băncilor nr.550/1995.

[Pct.15 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

16. Lichidatorul băncii în proces de lichidare numit de către Banca Națională a Moldovei poate fi numit în aceeași funcție în altă bancă în proces de lichidare fără constatarea repetată a corespunderii acestuia criteriilor de calificare, experiență și reputație prevăzute în prezentul regulament și se consideră numit din data emiterii hotărârii/ordonanței respective, cu condiția respectării cerințelor aferente conflictelor de interese prevăzute la articolul 38² din Legea cu privire la lichidarea băncilor nr.550/1995.

[Pct.16 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

Capitolul II

EVALUAREA/REEVALUAREA REALIZATĂ DE BANCĂ A ADECVĂRII PERSOANELOR CARE DEȚIN FUNCȚII-CHEIE ȘI A MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

Secțiunea 1

Evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel individual a persoanelor care dețin funcții-cheie și a membrilor organului de conducere

17. Banca are responsabilitatea primară de evaluare a adecvării persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere sau într-o funcție-cheie cerințelor Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor și ale prezentului regulament. În acest scop, banca evaluează dacă reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere sau într-o funcție-cheie și informațiile pe care aceasta le furnizează în vederea evaluării, precum și alte cerințe prevăzute de prezentul regulament sunt în corespundere cu acesta.

18. Evaluarea prevăzută la punctul 17 se realizează până la luarea de către bancă a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în funcția de membru al organului de conducere și/sau într-o funcție-cheie, iar în cazul funcției de membru al consiliului băncii - înainte de a fi examinat în cadrul ședinței consiliului băncii pentru propunerea de a fi înscris în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

19. La evaluarea aptitudinilor membrului organului de conducere al băncii sau ale persoanei care deține o funcție-cheie, banca va ține cont de lista aptitudinilor relevante prevăzute în anexa 2, luând în considerație atribuțiile pe care la va îndeplini persoana.

20. În cazul în care, ca urmare a evaluării efectuate, banca concluzionează că o persoană înaintată în funcția de membru al organului de conducere și/sau într-o funcție-cheie nu este adecvată pentru această funcție, persoana respectivă nu trebuie să fie înaintată, numită sau aleasă în funcția dată.

21. Banca trebuie să reevalueze adecvarea, la nivel individual, a membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor care dețin funcții-cheie pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cerințelor prezentului regulament. Reevaluarea menționată trebuie efectuată, cel puțin, la numirea sau alegerea persoanei pentru un nou termen sau în unul din următoarele cazuri:

1) atunci când există dubii privind adecvarea membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor care dețin funcții-cheie;

2) în cazul survenirii unui eveniment cu un impact semnificativ asupra reputației unui membru al organului de conducere sau a unei persoane care deține funcții-cheie, precum și asupra imaginii băncii, inclusiv în cazurile în care persoanele menționate nu respectă politica băncii privind conflictul de interese sau în orice alt caz, care poate afecta adecvarea membrului organului de conducere și/sau a persoanei care deține funcții-cheie.

22. Băncile evaluează dacă membrul organului de conducere alocă timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor ce îi revin, inclusiv în cazul în care acesta preia un mandat suplimentar sau ca urmare a alocării de noi responsabilități în cadrul exercitării funcției. În cadrul evaluării respective, banca examinează dacă preluarea unui nou mandat nu va afecta negativ exercitarea funcțiilor pe care persoana respectivă le exercită deja în bancă.

23. În cazul în care, ca urmare a reevaluării efectuate conform prezentului regulament, banca concluzionează că o persoană nu mai este adecvată pentru funcția exercitată și nu se respectă alte cerințe din prezentul regulament, banca trebuie să ia măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Banca va informa, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespondere pentru funcția exercitată, identificată în privința oricărui membru al organului de conducere și/sau oricărei persoane care deține funcții-cheie, precum și despre măsurile luate sau care se preconizează a fi luate pentru a remedia situația și calendarul de punere în aplicare a acestor măsuri.

24. Măsurile prevăzute la punctul 23 sunt selectate în funcție de circumstanțele concrete ale cazului și includ, cel puțin, una dintre următoarele:

1) înlocuirea unor membri ai organului de conducere și/sau a unor persoane care dețin funcții-cheie;

2) instruire și/sau formarea profesională a unor membri ai organului de conducere și/sau a unor persoane care dețin funcții-cheie;

3) măsuri de soluționare a conflictelor de interese.

25. Evaluarea/reevaluarea va cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea persoanei criteriilor stabilite de art.43 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și cerințelor prezentului regulament, cât și detalii despre rezultatul oricărei evaluări, argumentele și raționamentele profesionale ale băncii în ceea ce privește reputația persoanei, nivelul de conformare a cerințelor cu privire la cunoștințe, aptitudini și experiență, separat, pentru fiecare aspect evaluat.

26. Evaluarea/reevaluarea trebuie să fie aprobată de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată de președintele comitetului de numire/consiliului băncii.

Secțiunea 2

Cerințe de adecvare la nivel colectiv a organului de conducere

27. Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiența adecvată în raport cu activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor, precum și pentru a-și prezenta punctele de vedere și pentru a asigura o discuție eficientă a subiectelor pe care urmează a fi luate deciziile în cadrul organului de conducere.

28. În sensul punctului 27 organul de conducere al băncii trebuie să dispună de competențe de a conduce și supraveghea în mod eficient banca și de un număr suficient de membri cu cunoștințe în fiecare domeniu pentru a asigura o înțelegere adecvată la nivel colectiv a acelor domenii pentru care membrii sunt responsabili, inclusiv a următoarelor aspecte:

- 1) activitatea băncii și principalele riscuri legate de activitatea acesteia;
- 2) fiecare activitate de importanță materială a băncii;
- 3) domenii relevante de competență sectorială/financiară, inclusiv piețele financiare și de capital;
- 4) contabilitate și raportare financiară;
- 5) administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
- 6) tehnologia informației și securitate;
- 7) piețe locale, regionale, după caz;
- 8) cadrul legal și cerințele de reglementare;
- 9) aptitudini și experiență de conducere;
- 10) capacitatea de planificare strategică;
- 11) administrarea unui grup format din diferite entități, care fac parte dintr-un grup național și/sau internațional și a riscurilor asociate structurii din cadrul grupului, după caz.

Secțiunea 3

Evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel colectiv a membrilor organului de conducere

29. Evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel colectiv a organului de conducere constituie responsabilitatea băncilor.

30. Evaluarea/reevaluarea adecvării organului de conducere la nivel colectiv se va realiza separat pentru consiliul băncii și separat pentru organul executiv al acesteia. Evaluarea adecvării, la nivel colectiv, trebuie să fie realizată ținând cont de criteriile menționate la secțiunea 2 din prezentul capitol și de prevederile anexei 3.

31. La evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel individual a unui membru al organului de conducere, băncile vor evalua, concomitent, adecvarea la nivel colectiv a organului de conducere.

32. Banca va evalua dacă preluarea de către un candidat a funcției de membru al organului de conducere ar putea conduce la o situație în care organul de conducere la nivel colectiv va înceta să mai fie adecvat. În acest scop, banca va evalua dacă cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei sunt adecvate cerințelor de corespundere a organului de conducere la nivel colectiv.

33. Banca va reevalua adecvarea membrilor organului de conducere la nivel colectiv prin evaluarea continuă și corelarea în ansamblu a acestora. Reevaluarea menționată trebuie efectuată cel puțin în unul din următoarele cazuri:

- 1) atunci când există dubii privind adecvarea la nivel colectiv a membrilor organului de conducere;
- 2) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității;
- 3) în orice alt caz, care poate afecta gradul de adecvare a organului de conducere la nivel colectiv.

34. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 33, băncile vor efectua reevaluarea membrilor organului de conducere la nivel colectiv cel puțin o dată la doi ani, cu excepția băncilor de importanță sistemică, care vor efectua reevaluarea menționată cel puțin o dată în an.

35. În cazul în care, ca urmare a reevaluării efectuate conform punctului 33 și 34, banca concluzionează că organul de conducere nu este adecvat la nivel colectiv, va lua măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Banca va informa, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespondere a organului de conducere la nivel colectiv, precum și despre măsurile luate sau cele preconizate pentru a remedia situația și calendarul de punere în aplicare a acestora.

36. Măsurile prevăzute la punctul 35 sunt selectate în funcție de circumstanțele concrete ale cazului și includ, cel puțin, una dintre următoarele:

- 1) redistribuirea responsabilităților între membrii organului de conducere;
- 2) instruirii pentru organul de conducere pentru a asigura adecvarea individuală și la nivel colectiv a organului de conducere;
- 3) înlocuirea unor membri ai organului de conducere;

4) măsuri de atenuare a conflictelor de interese.

37. Evaluarea/reevaluarea la nivel colectiv trebuie să fie aprobată sau de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată de către președintele comitetului de numire/consiliului băncii.

38. Evaluarea/reevaluarea la nivel colectiv va cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea organului de conducere al băncii criteriilor stabilite de art.43 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și cerințelor prezentului regulament, cât și detalii despre rezultatul oricărei evaluări, separat, pentru fiecare aspect evaluat, argumentele și raționamentele profesionale ale băncii în ceea ce privește adecvarea la nivel colectiv sub aspectul cunoștințelor, aptitudinilor și experienței.

Capitolul III

CRITERIILE DE EVALUARE A PERSOANEI ÎNAINȚATE ÎN FUNCȚIA DE MEMBRU AL ORGANULUI DE CONDUCERE, A PERSOANEI CARE VA ASIGURA CONDUCEREA SUCURSALEI UNEI BĂNCI DIN ALT STAT, A PERSOANEI ÎNAINȚATE ÎNTR-O FUNCȚIE-CHEIE SAU ÎN FUNCȚIA DE LICHIDATOR

39. Persoanele menționate la punctul 3, indiferent de funcția în care sunt înaintate, trebuie să dispună de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate.

40. Banca Națională a Moldovei efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane înaintate în funcția menționată la punctul 3, cu excepția celor menționate la punctul 3 subpunctul 2), și constată dacă aceasta corespunde cerințelor prevăzute la punctul 39, inclusiv prin prisma adecvării organului de conducere la nivel colectiv, prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare, precum și luând în considerare orice alte circumstanțe relevante. În procesul evaluării Banca Națională a Moldovei poate utiliza informațiile deja deținute, precum și alte surse de informații, printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate.

41. Persoana înaintată în funcția de lichidator al unei bănci în proces de lichidare, pe lângă cerințele stabilite de prezentul regulament trebuie să corespundă și cerințelor prevăzute la articolul 38² din Legea cu privire la lichidarea băncilor nr.550/1995.

[Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

42. Se va considera că persoana are o reputație bună dacă nu există motive obiective și demonstrabile pentru a sugera altfel, în special luând în considerare informațiile relevante disponibile cu privire la circumstanțele și/sau situațiile prevăzute la punctele 43-45.

[Pct.42 în redacția Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]

43. În scopul evaluării reputației se va examina, cel puțin, dacă persoana nu are antecedente penale, nu există probe care ar demonstra că în ultimii 10 ani persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, pentru escrocherii și evaziune fiscală. La evaluarea reputației, Banca Națională a Moldovei poate ține cont și de alte situații sau circumstanțe care prezintă relevanță pentru cazul respectiv, inclusiv cele menționate la punctul 45.

44. Banca Națională a Moldovei va lua în considerare efectele cumulate ale mai multor situații sau circumstanțe care examinate separat nu afectează reputația persoanei, dar însumate pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.

45. La evaluarea persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3 conform criteriului de reputație se vor lua în considerație, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele situații sau circumstanțe din ultimii 10 ani inclusiv în cazul în care persoana dată în această perioadă a obținut/deținut aprobarea/confirmarea/numirea/permisiunea pentru îndeplinirea uneia

dintre funcțiile menționate la punctul 3, în virtutea unui act normativ sau a unui act permisiv, emis de Banca Națională a Moldovei/o autoritate de supraveghere a sectorului financiar:

1) existența dovezilor că persoana nu a fost transparentă, deschisă și cooperantă cu autoritățile de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova ori din străinătate;

2) persoanei i s-a refuzat o autorizație (aprobare, permisiune, confirmare) de către o autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova ori din străinătate;

3) persoana a exercitat, fără autorizația autorității menționate la subpunctul 2), o funcție pentru care potrivit dispozițiilor legale aplicabile era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de autorizații;

4) în exercitarea funcției menționate la punctul 3 sau a unei funcții similare în cadrul unei persoane juridice sau a unei sucursale a acesteia, persoana nu și-a îndeplinit responsabilitățile decurgând din această calitate sau a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup, care erau în detrimentul respectivei persoane juridice;

5) persoana se află sub urmărire penală sau are calitatea de inculpat/contravenient în cadrul unui proces penal/contravențional și/sau de subiect al unor proceduri legate de aplicarea sancțiunilor fiscale sau disciplinare sau sancțiuni pentru infracțiuni economice;

6) persoana juridică în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului sau al organului executiv ori la care exercită sau a exercitat controlul, înregistrează și/sau a înregistrat o performanță financiară negativă care nu este generată de factori obiectivi sau externi, ținând cont în special de procedurile de reorganizare, faliment și lichidare în cazul în care persoana a contribuit la situația care a condus la aceste proceduri;

7) persoana juridică sau sucursala acesteia, care se află sub supravegherea unei autorități de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului și/sau membru al organului executiv ori la care are sau a avut o deținere calificată în capital, se află/s-a aflat în una din următoarele situații:

a) face/a făcut obiectul unor sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare; și/sau

b) sunt/au fost aplicate măsuri de rezoluție de către autoritatea de rezoluție;

8) existența unor procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, în cazul în care acestea au/au avut un impact negativ semnificativ asupra solidității financiare a persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3 și/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care persoana este parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) sau persoana juridică în care aceasta deține funcția de membru al organului de conducere;

9) existența actelor auditului intern al persoanei juridice sau a actelor auditului extern privind activitatea necorespunzătoare a persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3;

10) persoana a purtat răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, fapt documentat prin:

a) aplicarea față de această persoană a sancțiunilor disciplinare, în cazul în care termenul de validitate a acestora nu a expirat;

b) aplicarea de către o autoritate a sancțiunilor sub formă de amendă ori de privare de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate ori sub formă de arest contravențional, obligare la repararea prejudiciilor materiale;

11) persoanei i s-a retras de către Banca Națională a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova și/sau din străinătate aprobarea acordată pentru exercitarea uneia din funcțiile menționate la punctul 3.

[Pct.45 completat prin Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]

46. Se va considera că persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 dispune de cunoștințe adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și sănătoasă a băncii, în cazul în care are cel

puțin studii superioare în științe economice, drept sau științe exacte (inclusiv la specialitățile contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie mondială și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică economică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie, informatică), care vor fi luate în considerare la evaluare în funcție de relevanța pentru funcția la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcția de membru al consiliului – studii superioare în orice domeniu, cu condiția că majoritatea membrilor dispun de studii superioare în domeniul științelor economice, exacte și/sau drept;

2) pentru funcțiile de membru al organului executiv, conducător al sucursalei băncii din alt stat – studii superioare în domeniul științelor economice, științelor exacte sau drept, cu condiția că majoritatea membrilor dispun de studii superioare în domeniul științelor economice;

3) pentru funcțiile de conducător al celor mai mari sucursale ale băncii, lichidator al băncii în proces de lichidare – studii superioare în domeniul științelor economice, științelor exacte sau drept;

4) pentru funcția de conducător al funcției de audit intern – studii superioare în domeniul științelor economice și/sau auditului;

5) pentru funcțiile de contabil-șef al băncii, director financiar al băncii, contabil-șef al sucursalei băncii din alt stat – studii superioare în domeniul științelor economice, cu participarea la cursuri de instruire și/sau perfecționare în domeniul contabilității.

6) pentru funcțiile de conducător al structurilor responsabile de activitatea de creditare, trezorerie, precum și conducător al funcției de administrare a riscurilor - studii superioare în domeniul științelor economice și/sau exacte;

7) pentru funcția de conducător al funcției de conformitate - studii superioare în domeniul științelor economice și/sau drept;

8) pentru funcțiile menționate la punctul 3 subpunctul 4) lit.h) - studii superioare în domeniul relevant funcției la care este înaintată persoana.

47. În cazul în care persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 deține studii superioare în alte domenii decât cel necesar pentru exercitarea funcției la care este înaintată, dar dispune de experiență, care depășește, cel puțin cu 2 ani, cerința de experiență stabilită la punctul 49 aferentă funcției pentru care persoana este înaintată, se va considera că persoana deține cunoștințe adecvate.

48. În sensul punctului 46 se acceptă studiile, cu o durată de cel puțin 6 luni, în domeniul științelor economice efectuate la organizațiile internaționale, băncile de dezvoltare multilaterale sau la instituțiile financiar-bancare internaționale și/sau calificările internaționale general acceptate în domeniul economic ori studii în alte domenii, dacă aceste cunoștințe sunt relevante pentru funcția ce urmează a fi ocupată sau pentru responsabilitățile încredințate în cadrul băncii cu condiția că persoana respectivă deține studii superioare în orice domeniu.

49. Pentru corespunderea criteriului de experiență, persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 trebuie să demonstreze că dispune, în perioada ultimilor 10 ani, de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și sănătoasă a băncii, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, responsabilitățile deținute, numărul de subordonați, natura și complexitatea activităților efectuate, care vor fi luate în considerare la evaluarea persoanei conform acestui criteriu, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcția la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcția de membru al consiliului băncii - experiență de cel puțin 3 ani, cumulativ, în una din funcțiile menționate la punctul 3 și/sau în funcții similare celor menționate la punctul 3 și/sau în poziții academice (personal științifico-didactic) în domeniul științelor economice sau drept;

2) pentru funcțiile de membru al organului executiv, conducător al sucursalei băncii din alt stat - experiență de cel puțin 5 ani în domeniul activităților financiare și/sau efectuării auditului

extern în entitățile din sectorul financiar, dintre care cel puțin 3 ani în calitate de șef sau șef adjunct de subdiviziune în cadrul unei bănci și/sau în funcția de membru al organului executiv sau funcții similare acesteia în entitățile din sectorul financiar și/sau în cadrul societăților de audit;

2¹) pentru funcția de conducător al organului executiv - experiență de cel puțin 6 ani în domeniul activităților financiare, dintre care cel puțin 4 ani în calitate de șef de subdiviziune și/sau în funcție de membru al organului executiv în cadrul unei bănci;

3) pentru funcția de conducător a celor mai mari sucursale ale băncii - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul activităților financiare în cadrul entităților din sectorul financiar din care 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni și/sau experiență managerială;

4) pentru funcția de conducător al funcției de audit intern - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul efectuării auditului (intern sau extern), exercitarea funcțiilor de control intern, gestionarea unor procese financiare, efectuarea controalelor și/sau întocmirea situațiilor financiare în entitățile din sectorul financiar din care 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfășurarea a astfel de activități și/sau experiență managerială;

5) pentru funcțiile de contabil-șef al băncii, director financiar al băncii, contabil-șef al sucursalei băncii din alt stat - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul efectuării auditului extern, evidenței contabile și/sau întocmirii situațiilor financiare, din care 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfășurarea a astfel de activități și/sau experiență managerială;

6) pentru funcția de lichidator al băncii în proces de lichidare - experiență de cel puțin 5 ani în entitățile din sectorul financiar sau cel puțin 3 ani în autoritățile de supraveghere a sectorului financiar, sau cel puțin 5 ani de experiență, cumulativă, în entitățile din sectorul financiar și în cadrul autorităților de supraveghere a sectorului financiar, dintre care cel puțin unul din sectoare să fie bancar;

7) pentru funcțiile de conducător al structurilor responsabile de activitatea de creditare - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată, dintre care cel puțin 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al subdiviziunii unei entități din sectorul financiar;

8) pentru funcția de conducător al funcției de administrare a riscurilor – experiență în cadrul unei entități din sectorul financiar, de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată, dintre care cel puțin 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni și/sau experiență managerială;

9) pentru funcțiile de conducător al structurii responsabile de activitatea de trezorerie - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată;

10) pentru funcția de conducător al funcției de conformitate - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul financiar, drept și/sau efectuării auditului (intern sau extern) a unei entități din sectorul financiar;

11) pentru funcțiile menționate la punctul 3 subpunctul 4) lit.h) - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției.

[Pct.49 completat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

50. Persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere trebuie să demonstreze o bună înțelegere a activității băncii și a riscurilor la care banca se expune, inclusiv cunoașterea domeniilor de care persoana respectivă nu va fi responsabilă la nivel individual, dar își va asuma o responsabilitate în comun cu ceilalți membri ai consiliului sau organului executiv.

51. Majoritatea membrilor consiliului băncii trebuie să fie persoane care dispun de experiență cel puțin de 3 ani în una din funcțiile menționate la punctul 3 sau în funcții similare celor menționate în entitățile din sectorul financiar.

52. Majoritatea membrilor organului executiv ai băncii trebuie să fie persoane care dispun de experiență cel puțin de 5 ani în domeniul activităților permise băncilor.

53. În cazul în care persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 este calificată ca fiind o persoană expusă politic, aceasta trebuie să depună o declarație scrisă că în procesul

exercitării atribuțiilor sale nu va genera prejudicii materiale sau de imagine băncii. Persoanele expuse politic vor fi identificate conform prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

54. Banca Națională a Moldovei va evalua cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3, precum și alocarea de către membrii organului de conducere a timpului suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității băncii și responsabilităților încredințate, luând în considerație dacă banca face parte dintr-un grup financiar, precum și natura și complexitatea produselor, contractelor și instrumentelor financiare ale băncii.

55. În sensul prezentului capitol, prin funcții similare celor menționate la punctul 3/experiență managerială se subînțeleg funcții/experiență care presupun gestiunea angajaților, bugetelor sau proceselor.

Capitolul IV PROCEDURA DE APROBARE/NUMIRE A PERSOANEI

Secțiunea 1

Documentele necesare a fi prezentate pentru obținerea aprobării/numirii persoanei

56. Pentru obținerea de către o persoană a aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru funcția menționată la punctul 3 subpunctele 1), 3) și 4), banca prezintă la Banca Națională a Moldovei:

1) cererea, semnată de președintele consiliului băncii sau de conducătorul organului executiv;

2) extrasul din procesul-verbal al ședinței organului împuternicit al băncii, la care s-a adoptat hotărârea privind numirea sau alegerea persoanei în funcția menționată la punctul 3 subpunctele 1), 3) și 4), iar în cazul persoanei alese în funcția de membru al consiliului și copia confirmată de bancă a cererii de înscriere a persoanei respective în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la adunarea generală a acționarilor;

3) copia documentului, aprobat de consiliul băncii sau de organul executiv, sau extras din acesta, care stabilește obligațiile funcționale ale persoanei, cu descrierea detaliată a atribuțiilor, drepturilor, responsabilităților pe care acesta le va îndeplini în cadrul activității sale ulterioare. Pentru membrii organului de conducere se va prezenta documentul care va specifica domeniile de care este responsabilă persoana înaintată;

4) evaluarea efectuată de bancă conform punctului 17, aprobată de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată de președintele comitetului de numire/consiliului băncii;

5) în cazul persoanei înaintate la funcția de membru al organului de conducere – evaluarea adecvării la nivel colectiv a organului executiv sau, după caz, a consiliului băncii, incluzând în evaluare și persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere, efectuată conform punctului 30, aprobată de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată de președintele comitetului de numire/consiliului băncii;

6) chestionarul completat de persoana respectivă în conformitate cu anexa 1 la prezentul regulament și semnat de către aceasta, a cărei semnătură se legalizează notarial;

6¹) curriculum vitae al persoanei, datat și semnat de către aceasta;

7) copia actului de identitate a persoanei, confirmată de bancă;

8) copia, confirmată de bancă, a actelor care atestă studiile prevăzute de prezentul regulament: copia diplomei sau a altui document care atestă studiile (conținând profilul sau titlul obținut (calificarea)) și, după caz, copia actelor care atestă instruirea și/sau perfecționarea profesională. La discreția persoanei – copiile documentelor care atestă participarea la cursuri de instruire și/sau perfecționare în ultimii 3 ani;

9) copia confirmată de bancă a documentului ce demonstrează experiența de muncă a persoanei, necesară pentru constatarea corespunderii acesteia criteriului de experiență. La discreția persoanei – scrisori de recomandare sau contacte de referință de la ultimii angajatori;

10) documentul care atestă că persoana nu are antecedente penale și nu este dată în căutare sau se află sub urmărire penală:

a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar pentru persoana fizică, eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii și, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autoritățile competente din țara/țările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea și/sau din țara/țările în care persoana se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, și/sau are domiciliu, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

b) în cazul nerezidentului – documentul respectiv, eliberat de autoritățile competente din țara al cărei rezident este și, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autoritățile competente din țara/țările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea și/sau din țara/țările în care persoana fizică se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, și/sau are domiciliu, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

11) documentele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național:

a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – certificatul eliberat persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii și/sau actele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea, eliberate de către autoritățile competente din țara/țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

b) în cazul nerezidentului – actele eliberate persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este și actele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor în care, persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

12) copia, confirmată de persoană, a raportului auditorului societății de audit extern asupra situațiilor financiare, cu anexarea acestora, ale persoanei juridice, în care persoana este membru al consiliului, al organului executiv și/sau exercită controlul, pentru ultimii 2 ani din perioada de exercitare.

În cazul în care persoana ocupă funcții menționate la nivelul întreprinderii-mame și/sau exercită controlul asupra întreprinderii-mame, se vor prezenta copiile rapoartelor auditorului societății de audit extern asupra situațiilor financiare consolidate cu anexarea acestora.

În cazul în care auditul extern al rapoartelor financiare anuale nu este obligatoriu conform legislației în vigoare, se va prezenta o declarație scrisă pe propria răspundere a persoanei, cu specificarea temeiului legal, care exonerează persoana juridică respectivă de efectuarea auditului extern, și copiile situațiilor financiare autentificate de persoana înaintată.

În cazul în care raportul auditorului societății de audit extern asupra situațiilor financiare și situațiile financiare respective auditate ale persoanei juridice sunt disponibile public, se va indica calea de accesare electronică (link-ul) la raport și la situațiile financiare respective.

[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

56¹. Aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, în contextul punctului 56, se solicită prin depunerea cererii, documentelor și informațiilor, conform prezentului regulament, pe suport hârtie sau în format electronic în modul prevăzut la punctele 61¹ - 61⁷.

[Pct.56¹ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

57. Pentru obținerea de către o persoană a aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru funcția de conducător al sucursalei băncii din alt stat, organul împuternicit al băncii străine prezintă documentele indicate la punctul 56, în modul prevăzut la punctul 56¹.

[Pct.57 completat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

57¹. În cazul în care un membru al organului executiv al unei bănci în termen de 12 luni din data aprobării în această funcție este numit în funcția de conducător al organului executiv al aceleiași bănci, pentru aprobarea în ultima funcție, banca, cu referire la această persoană, prezintă documentele menționate la punctul 56 subpunctele 1)-4), 6¹) și 10).

[Pct.57¹ introdus prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

58. Pentru numirea persoanei în funcția de lichidator al băncii în proces de lichidare, persoana semnează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pe suport hârtie, documentele indicate la punctul 56, subpunctele 1), 6) - 8), 10) și 11), precum și următoarele documente:

1) declarația privind interesele sale personale și de afaceri, precum și relațiile financiare ale sale, ale soției/soțului și ale copiilor, inclusiv:

a) despre datoria față de banca în proces de lichidare, activitatea în această bancă sau deținerea unor drepturi de proprietate ale acesteia;

b) despre relațiile financiare, de afaceri sau individuale cu orice persoană care are anumite interese față de banca în proces de lichidare și de activele ei, inclusiv informația despre o angajare viitoare la persoana dată;

c) despre neonorarea obligațiilor patrimoniale față de banca în proces de lichidare sau oricare altă bancă în ultimii 5 ani;

d) despre posedarea unei proprietăți ce concurează cu bunurile imobile ale băncii, dacă lichidarea băncii presupune evaluarea, dispunerea și gestionarea acestora;

e) despre alte interese financiare și de afaceri care pot afecta exercitarea în mod imparțial a funcției de lichidator al băncii în proces de lichidare.

2) declarația privind inexistența vreunui conflict de interese ca urmare a intereselor personale și a relațiilor cu Banca Națională a Moldovei, iar dacă un astfel de conflict există – informația despre acest conflict.

[Pct.58 completat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

59. În cazul în care documentele ce urmează a fi prezentate în vederea aprobării/numirii persoanei în funcția menționată la punctul 3 sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă cu traducerea în limba română, semnată de un traducător autorizat. Cererea, documentele și informațiile necesare pot fi prezentate la Banca Națională a Moldovei, cu acordul prealabil al acesteia, într-o limbă de circulație internațională. Dacă documentele și informațiile prezentate în limba străină creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei poate solicita completarea documentelor sau clarificarea informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba română.

60. Evaluarea adecvării persoanelor prevăzute la punctul 3 poate fi realizată de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv prin organizarea unor interviuri cu aceste persoane. În cazul persoanelor prevăzute la punctul 3 subpunctele 1), 3) și 4) literele a), c), d) și e) interviurile sunt obligatorii. Interviurile se realizează în scopul:

1) determinării nivelului de cunoștințe generale și speciale în domeniul activității bancare, inclusiv ale cadrului legal și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei necesare persoanei menționate la punctul 3 în vederea îndeplinirii obligațiilor funcționale sau, după caz, a nivelului de cunoștințe în gestionarea activității băncii, inclusiv a mecanismelor de control intern și a riscurilor aferente activității bancare și/sau;

2) explicării de către persoana respectivă a unor aspecte ale documentelor și informațiilor prezentate la Banca Națională a Moldovei sau obținute de către ultima în cadrul investigațiilor, consultărilor și evaluărilor proprii, care au condus la apariția unor neclarități sau dubii referitor la corectitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate.

[Pct.60 modificat prin Hot.BNM nr.125 din 29.06.2023, în vigoare 20.08.2023]

[Pct.60 completat prin Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]

61. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională a Moldovei nu este complet, ultima va informa banca/sucursala băncii din alt stat/persoana despre documentele și/sau informațiile care lipsesc și termenul-limită de prezentare a acestora. În cazul neprezentării documentelor și/sau a informației în termenul solicitat, Banca Națională a Moldovei va informa banca/sucursala băncii din alt stat/persoana despre încetarea examinării cererii.

[Pct.61 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

Secțiunea 1¹

Particularitățile depunerii cererii în format electronic

[Secțiunea 1¹ (pct.61¹-61⁷) introdusă prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

61¹. Pentru obținerea aprobării persoanei în una din funcțiile menționate la punctul 3 subpunctele 1), 3) și 4) în format electronic, banca va depune cererea și setul necesar de documente și informații conform punctelor 56 și 57, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare (în continuare - portalul WEB al BNM), conform procedurilor prevăzute în "Ghidul privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, în vederea obținerii aprobării de către BNM a persoanelor înaintate în funcția de membru al organului de conducere al băncii, conducător al sucursalei băncii din alt stat, și a persoanelor care dețin funcții-cheie".

61². La depunerea cererii și setului de documente și informații conform punctului 61¹, persoana/persoanele autorizate de bancă confirmă corespunderea actelor incluse în sistemul electronic cu cerințele prevăzute la punctul 56 prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere (în continuare – *Legea nr.124/2022*). În sensul punctului 56 subpunctele 2), 7), 8) și 9), aplicarea semnăturii electronice de către persoana autorizată va fi considerată drept confirmare de către bancă a copieii actului respectiv. Prin persoană autorizată se înțelege persoana fizică (angajat al băncii) care este împuternicită printr-un document intern al băncii pentru a depune cererea și setul necesar de documente și informații în format electronic. Persoana/persoanele autorizate de bancă sunt responsabile pentru corespunderea datelor/informațiilor completate în portalul WEB al BNM cu cele din setul de documente și informații deținute de bancă. Originalul, după caz, copiile documentelor specificate la punctul 56 se vor păstra permanent la bancă/ sucursala băncii din alt stat.

[Pct.61² modificat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

[Pct.61² modificat prin Hot.BNM nr.125 din 29.06.2023, în vigoare 20.08.2023]

61³. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 61¹, banca prezintă suplimentar, pe suport hârtie, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii specificată la punctul 61⁶, următoarele documente:

1) documentele menționate la punctul 56 subpunctul 1), precum și la subpunctele 10) și 11) - doar în cazurile când nu este posibilă crearea/prezentarea acestora în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022;

2) documentul menționat la punctul 56 subpunctul 6) - în cazul persoanelor care nu dețin cheia publică;

3) în cazul întocmirii documentului menționat la punctul 56 subpunctul 6) într-o limbă străină - traducerea acestuia în limba română, semnată de un traducător autorizat;

4) traducerile documentelor menționate la punctul 56 subpunctele 10) și 11) eliberate de către autoritățile competente din alte state semnate de un traducător autorizat.

[Pct.61³ modificat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

61⁴. În sensul punctului 56 subpunctul 6), chestionarul se va semna de către persoana, a cărei aprobare este solicitată, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022.

[Pct.61⁴ modificat prin Hot.BNM nr.125 din 29.06.2023, în vigoare 20.08.2023]

61⁵. În cazul unui incident tehnic, comunicat băncilor de către Banca Națională a Moldovei prin intermediul mijloacelor tehnice disponibile, cu privire la indisponibilitatea portalului WEB al BNM, care nu poate fi remediat în timp util, depunerea cererilor și a seturilor de documente se va face pe suport hârtie.

61⁶. Data depunerii cererii se consideră data obținerii prin intermediul portalului WEB al BNM a numărului unic al acesteia. Examinarea cererii va începe după depunerea tuturor documentelor.

61⁷. Documentele semnate și depuse prin intermediul portalului WEB al BNM sau, după caz, pe suport hârtie, se păstrează la Banca Națională a Moldovei în format electronic sau, după caz, pe suport hârtie.";

Secțiunea 2

Decizia privind aprobarea/numirea

62. În termen de cel mult 45 de zile lucrătoare de la data primirii setului de documente specificate la secțiunea 1 din prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei, după caz, aprobă/numește ori refuză să aprobe/ numească persoana în funcția menționată la punctul 3 sau încetează procedura, informând, după caz, banca/ sucursala băncii din alt stat/ persoana despre decizia sa.

[Pct.62 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

63. Banca Națională a Moldovei nu aprobă persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere și încetează procedura de examinare a cererii în cazul în care preluarea de către persoană a funcției respective ar putea conduce la o situație în care organul de conducere la nivel colectiv va înceta să mai fie adecvat.

[Pct.63 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

64. În cazul în care în perioada examinării cererii și a documentelor depuse au intervenit modificări, banca/persoana este obligată să informeze despre acest fapt Banca Națională a Moldovei și să prezinte documentele modificate în acest sens.

65. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru constatarea corespunderii persoanei cerințelor față de persoanele menționate la punctul 3 și luarea deciziei privind aprobarea/numirea persoanei în funcția menționată la punctul 3 conform prezentului regulament, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente și informații suplimentare, inclusiv de la alte persoane, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru realizarea evaluării prevăzute în prezentul Regulament.

66. În cazul specificat la punctul 64, precum și în cazul necesității solicitării unor informații suplimentare, termenul stabilit la punctul 62 poate fi prelungit pentru o perioadă de până la 30 de zile lucrătoare sau poate fi suspendat pentru o perioadă stabilită de Banca Națională a Moldovei, cu informarea, după caz, a băncii/ sucursalei băncii din alt stat/persoanei. În cazul în care documentele și informațiile suplimentare nu au fost prezentate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei încetează procedura de examinare a cererii, informând banca/ sucursala băncii din alt stat/persoana despre decizia sa în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

[Pct.66 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

67. Banca Națională a Moldovei încetează procedura de examinare a cererii privind aprobarea/numirea persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3, în cazul în care calitatea acesteia nu corespunde prevederilor punctului 12 și art.41 alin.(4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.67 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

68. Banca Națională a Moldovei poate aproba, fără evaluare, persoana care în ultimele 12 luni a obținut confirmarea/aprobarea unei autorități de supraveghere din alt stat pentru o funcție menționată la punctul 3 și este înaintată într-o funcție menționată la punctul 3, cu exigențe similare, într-o bancă din Republica Moldova. Aprobarea poate fi acordată cu condiția ca autoritatea de supraveghere respectivă să fie dintr-un stat, al cărui cadru de reglementare prudencială este echivalent celui stabilit prin Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și prin reglementările emise în aplicarea acesteia, după obținerea de către Banca Națională a Moldovei de la autoritatea de supraveghere a informației aferente evaluării efectuate de către aceasta.

69. Banca Națională a Moldovei refuză aprobarea/numirea persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3, indicând motivele refuzului în cazul în care:

a) ca urmare a evaluării tuturor circumstanțelor și informațiilor deținute de Banca Națională a Moldovei legate de reputația, cunoștințele, experiența și aptitudinile persoanei, inclusiv ținând cont de rezultatele obținute în cadrul interviurilor realizate conform punctului 60, Banca Națională a Moldovei decide că cerințele de adecvare la nivel individual și/sau colectiv prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și prezentul regulament nu sunt îndeplinite; și/sau

b) au fost prezentate informații eronate.

[Pct.69 completat prin Hot.BNM nr.125 din 29.06.2023, în vigoare 20.08.2023]

Capitolul V INFORMAREA ȘI RAPORTAREA

70. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare despre orice încetare/suspendare a raporturilor de muncă sau a mandatului cu indicarea temeiului legal și/sau despre orice transfer din funcție a persoanei menționate la punctul 3, cu indicarea motivului. În cazul membrului organului executiv și contabilului-șef al băncii, informarea menționată mai sus trebuie să fie realizată în termen de cel mult 2 zile lucrătoare. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare despre numirea unei persoane menționate la punctul 3, aprobate de către Banca Națională a Moldovei, în altă funcție menționată la punctul 3 pentru care nu este necesară aprobarea repetată în condițiile prezentului regulament. Informarea va fi însoțită de hotărârea organului de conducere împuternicit privind numirea sau alegerea persoanei, precum și de explicarea motivelor schimbării respective.

[Pct.70 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

71. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare despre data începerii exercitării responsabilităților de către persoanele menționate la punctul 3, cu excepția membrilor consiliului băncii și a membrilor organului de conducere a unei societăți financiare holding.

[Pct.71 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

72. Banca/sucursala băncii din alt stat prezintă la Banca Națională a Moldovei lista persoanelor menționate la punctul 3, în conformitate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente prezentării rapoartelor în scopuri prudenciale.

73. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data la care organul de conducere competent a luat cunoștință de informația privind încetarea corespunderii persoanelor menționate la punctul 3 cerințelor prezentului Regulament.

73¹. Informarea Băncii Naționale a Moldovei prevăzută la punctele 70, 71 și 73 se efectuează pe suport hârtie sau în format electronic prin intermediul portalului Web al BNM, în conformitate cu ghidul menționat la punctul 61¹.

[Pct.73¹ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

Capitolul VI

VALABILITATEA APROBĂRII PERSOANELOR DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

74. Aprobarea persoanelor menționate la punctul 3 este valabilă din ziua emiterii aprobării sau din altă zi indicată în aprobare, acordând dreptul la exercitarea funcției respective.

75. Aprobarea persoanei menționate la punctul 3 își pierde valabilitatea în cazul:

- 1) transferului acesteia în altă funcție, cu excepția cazurilor prevăzute de punctul 11;
- 2) transferului acesteia în altă funcție ce nu necesită aprobarea Băncii Naționale a Moldovei;
- 3) încetării contractului de muncă, încetării mandatului persoanei, cu excepția realegerii în aceeași bancă în aceeași funcție, inclusiv ca urmare a desemnării administratorului temporar sau cel special conform legislației ce ține de redresarea și rezoluția băncii;
- 4) retragerii de către Banca Națională a Moldovei a confirmării/aprobării;
- 5) inițierii procesului de lichidare a băncii.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii
organului de conducere al băncii, al societății financiare
holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei
bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și
față de lichidatorul băncii în proces de lichidare

Chestionar privind evaluarea adecvării persoanei înaintate în funcția de

(se va indica una din funcțiile pentru care persoana este înaintată/numită/aleasă)

Persoana vizată de chestionarul dat urmează să răspundă onest la întrebări și să prezinte toate informațiile pertinente și semnificative pe care le deține în vederea asigurării unei evaluări obiective și corecte.

Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele referitoare la situația persoanei, atât în Republica Moldova cât și în străinătate.

Pentru precizările necesare la orice întrebare din prezentul chestionar poate fi folosit un spațiu suplimentar.

Informații despre bancă

Denumirea băncii	
Funcția/funcțiile în care sunteți înaintat	
Număr de telefon pentru informații suplimentare	

Informații personale

Nume	
Prenume	
Data, luna și anul nașterii	
Locul nașterii	
Cetățenia (toate)	
Domiciliul	
Locul de trai (dacă este altul decât domiciliu)	
Datele de identificare conform actului de identitate <i>(a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – IDNP;</i> <i>(b) în cazul nerezidentului – seria și numărul de identificare (sau codul fiscal) sau datele din pașaport și țara de reședință.</i>	
Date de contact (numărul de telefon (mobil și/sau staționar))	
Adresă electronică	
Data completării chestionarului	

Secțiunea 1.

Cunoștințe 1.1 Cunoștințe specifice activității ce urmează a fi desfășurată.

Studii

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la studii, începând cu cele mai recente.

Denumirea instituției de învățământ	Profilul studiilor	Perioada studiilor	Calificarea / diploma obținută

1.2 Activități de formare profesională relevante funcției

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la cursurile de instruire și/sau perfecționare în domeniul științelor economice în ultimii 3 ani la care ați participat, începând cu cele mai recente.

Denumirea instituției de învățământ	Tema/subiectul	Perioada de instruire/perfecționare	Calificarea / diploma obținută

Secțiunea 2.

Experiența 2.1 Experiență profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența profesională în perioada ultimilor 10 ani, începând cu cele mai recente.

Data angajării	Data concedierii/demisiei	Temeiul/motivul concedierii/demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate

2.2 Experiență managerială

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența managerială (funcția de conducător al unei unități, unei/unor subdiviziuni structurale ale unității, funcția de membru al consiliului, al organului executiv și / sau al altor organe colective de conducere, funcții publice etc.) în perioada ultimilor 10 ani, începând cu cele mai recente.

Data angajării	Data concedierii/demisiei	Temeiul/Motivul concedierii/demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Descrierea succintă a activității persoanei juridice *	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate	Numărul de angajați subordonați, bugetul gestionat

* În coloana "Descrierea succintă a activității persoanei juridice" se vor indica activitățile desfășurate de persoana juridică, numărul de sucursale, mărimea activelor și a capitalului propriu sau cifra de afaceri și alte informații relevante

2.3 Perioade fără activitate profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la existența în decursul carierei profesionale, în perioada ultimilor 10 ani, a unor perioade de cel puțin 6 luni în care nu ați desfășurat nicio activitate profesională, începând cu cele mai recente.

Perioada de inactivitate	Temeiul/Motivul

2.4 Apartenența la organizații profesionale

Dacă sunteți membru al unei organizații profesionale, specificați mai jos următoarea informație, începând cu cele mai recente.

Perioada	Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută

2.5 Activitate pentru care este necesară o licență/autorizație/certificare

Dacă ați desfășurat o activitate pentru care este necesară o licență sau alt tip de autorizație/certificat eliberat(ă) de către o autoritate națională sau internațională, specificați mai jos informația necesară, începând cu cele mai recente.

Data emiterii licenței/autorizației/certificatului	Perioada valabilității	Denumirea autorității emitente	Domeniul de activitate	Alte informații

Secțiunea 3.

Reputația 3.1 Antecedente penale în curs

Ați purtat răspundere penală ori în prezent sunteți subiectul unui proces penal?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: infracțiunea comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, organul de urmărire penală (instanța de judecată) care a emis sentința sau care examinează cauza, infracțiunea incriminată), cu excepția situațiilor, care pot fi incluse la chestiunea 3.11.

3.2 Antecedente administrative

Sunteți sau ați fost sancționat în ultimii 5 ani cu amendă privind activitatea dvs. în domeniul economic, cu privarea de dreptul de a deține o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, arest contravențional, obligarea la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, alte încălcări (cu excepția celor disciplinare), cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea sau legate de activitatea anterioară de muncă sau au fost aplicate măsuri (de remediere/supraveghere/sancționatoare) și /sau sancțiuni față de persoana juridică la care ați ocupat sau ocupați una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.292 din 29 noiembrie 2018?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: autoritatea competentă care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, măsura aplicată, funcția sau activitatea, în cazul privării de dreptul de a le exercita, termenul privării. În cazul aplicării unei amenzi se va indica, de asemenea, cuantumul maxim al amenzii prevăzut de legislația aplicabilă la momentul sancționării).

3.3 Sancțiuni disciplinare

Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).

3.4 Vi s-a retras în ultimii 10 ani de către Banca Națională a Moldovei sau de o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova și/sau din străinătate aprobarea/confirmarea pentru exercitarea unei din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr.292 din 29 noiembrie 2018?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea băncii/unității, autoritatea competentă, natura confirmării, data retragerii confirmării/autorizației, măsurile aplicate, după caz, funcția de administrator/ membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unei bănci din alt stat/ persoană care deține o funcție-cheie).

3.5 Antecedentele persoanei juridice

O persoană juridică în cadrul căreia exercitați sau ați exercitat pentru o perioadă mai mare de 3 ani din ultimii 10 ani funcția de membru al consiliului și/sau al organului executiv și/sau controlul a fost sau este subiectul unei condamnări penale, administrative sau unei sancțiuni?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea persoanei juridice, funcția deținută de dumneavoastră, instanța care a emis sentința, infracțiunea/fapta comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, sancțiunea emisă).

3.6 Restanțe financiare

Aveți restanțe la plata obligațiilor fiscale sau oricare alt tip de restanțe financiare?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii.

3.7 Situații de insolvabilitate și/sau lichidare silită

A fost declarată în perioada ultimilor 10 ani insolvabilitatea dvs. sau a persoanei juridice în care ați ocupat sau ocupați una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv

nr.292 din 29 noiembrie 2018 ori în care ați avut sau aveți dețineri calificate, ori a fost inițiat procesul de lichidare silită a persoanei juridice respective?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: data declarării insolvabilității, funcția de administrator/membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unei bănci din alt stat/ persoană care deține funcție-cheie, mărimea deținerilor, data inițierii procesului de lichidare silită).

3.8 Performanță financiară

Persoana juridică în cadrul căreia ați exercitat funcția de membru al consiliului sau organului executiv ori la care ați exercitat controlul a înregistrat pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutiv din ultimii 10 ani un rezultat financiar negativ nejustificat de factori externi?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: funcția de membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unei bănci din alt stat/ mărimea deținerii calificate, perioada în care a fost înregistrat rezultatul financiară negativă ș.a).

3.9 Au existat în ultimii 10 ani procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datoriile expirate, care au/au avut un impact semnificativ asupra solidității financiare a dvs. și/sau asupra persoanelor juridice controlate de dvs., persoanelor în care aveți parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) și/sau persoanelor în care dețineți funcția de membru al organului de conducere?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puțin: denumirea persoanei juridice, valoarea împrumutului/creditului, soldul datoriei/expunerii la data depunerii cererii, inclusiv a celei expirate, scadența).

3.10 Istoria de credit

Aveți împrumuturi/credite expirate contractate de la persoane juridice/fizice?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puțin: denumirea persoanei, valoarea împrumutului/creditului, soldul datoriei la data depunerii cererii, inclusiv a celei expirate, scadența etc.).

3.11 Activități de spălare a banilor și/sau de finanțare a terorismului

Ați fost condamnat penal pentru infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului sau sunteți personal subiectul unei anchete, investigații sau o persoană juridică în

cadrul căreia ați exercitat controlul a fost supusă unor anchete, investigații privind infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului încheiate cu condamnări penale?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii referitor la anchetă.

3.12 Alte antecedente economico-financiare

Ați fost sancționat și/sau concediat în perioada ultimilor 10 ani pentru sustragerea/dobândirea bunurilor altei persoane prin furt, însușire, delapidare, înșelăciune, abuz de funcție, abuz de încredere, precum și pentru evaziune fiscală?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puțin: autoritatea care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, sancțiunea aplicată, data aplicării și executării sancțiunii).

Secțiunea 4. Evaluări anterioare

4.1 Ați fost în perioada ultimilor 10 ani aprobat/confirmit de către Banca Națională a Moldovei sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate în una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr.292 din 29 noiembrie 2018?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea băncii/unității, după caz, țara de origine a acesteia, autoritatea competentă, funcția în care ați fost aprobat/confirmit și data aprobării/confirmării).

4.2 Vi s-a refuzat în perioada ultimilor 10 ani aprobarea/confirmarea dată de către Banca Națională a Moldovei sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate pentru în una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr.292 din 29 noiembrie 2018?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea băncii/unității, data și temeiul refuzului, autoritatea competentă).

Secțiunea 5. Alte informații relevante

5.1 Cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice

2								
3								
....								

* În cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate.

2) în cazul persoanelor juridice

Nr. d/o	Denumirea persoanei juridice	Numărul de identificare de stat (IDNO)*	Criteriul de afiliere	Sediul	Numele, prenumele administratorului/ conducătorului	Cota de participare la capitalul altei persoane juridice		
						denumirea persoanelor juridice, țara de reședință	mărimea relativă a cotei	valoarea nominală a cotei
1								
2								
3								
....								

* În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului

5.4 Sunteți membru al unui partid politic sau persoană expusă politic?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea partidului, funcția deținută).

5.5 Managementul timpului

Funcția de membru al organului executiv sau al consiliului va fi cumulată cu alte funcții suplimentare?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație (în ultima coloană indicați timpul alocat lunar și dacă funcția dată va genera anumite conflicte de alocație de timp cu cea de administrator în cadrul băncii).

Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută	Conflicte de alocație de timp

5.6 Conflict de interese

Există sau nu incompatibilitate sau conflict de interes în exercitarea uneia din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin

funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr.292 din 29 noiembrie 2018?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație.

Persoana / organizația unde lucrați/dețineți cote	Funcția deținută/ mărimea cotei	Informații referitor la conflict

5.7 Recomandări / referințe

Indicați mai jos datele persoanelor care v-au eliberat scrisori de recomandare (în cazul în care au fost eliberate) / referințe sau persoane de contact care pot da referințe. Dacă este posibil, cel puțin două ar trebui să fie din partea unor angajatori precedenți.

Nume, prenume	Numărul de telefon	Întreprinderea, instituția sau organizația	Funcția deținută

5.8 Nivelul de cunoaștere a limbii române și a limbilor străine

Limba	Nivelul de cunoaștere				
	limba maternă	fluent	mediu	începător	nu o cunosc
Limba română					

5.9 Doar pentru funcția de contabil - șef

Ați studiat și sunteți capabil să întocmiți rapoarte financiare și dări de seamă pentru Banca Națională a Moldovei conform standardelor de evidență contabilă?

DA	NU
----	----

Completați mai jos cu informații relevante la acest subiect.

5.10 Informații adiționale

Comunicați orice alte informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea competențelor, experienței profesionale, reputației sau comportamentului financiar

Subsemnatul, (nume și prenume):

declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice și nu există alte fapte despre care ar trebui informată Banca Națională a Moldovei în vederea luării deciziei de aprobare în funcția de (se va indica funcția la care este înaintată persoana: membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unei bănci din alt stat/ într-o funcție-cheie);

mă angajez să aduc imediat la cunoștința băncii și a Băncii Naționale a Moldovei orice modificare a informațiilor conținute în acest chestionar;

exprim consimțământul expres cu privire la furnizarea către Banca Națională a Moldovei a informațiilor/datelor despre mine, inclusiv informații confidențiale, disponibile la alte persoane / autorități naționale sau din alte state;

declar că prin activitatea mea în bancă nu voi genera prejudicii materiale sau de imagine băncii.

Semnătura persoanei _____

la Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare

**Lista aptitudinilor relevante
pentru evaluarea adecvării membrilor organului de conducere
și a persoanelor care dețin funcții-cheie în bancă**

1. În scopul evaluării aptitudinilor membrilor organului de conducere al băncii și ale persoanelor care dețin funcții-cheie, banca se va conduce de lista aptitudinilor specificate mai jos, care nu este o listă exhaustivă și poate fi ajustată ținând cont de complexitatea activităților desfășurate de bancă.

1) Credibilitate: este consecvent în exprimare și în acțiuni și se comportă conform propriilor valori și convingeri afirmate. Își comunică în mod deschis intențiile, ideile și sentimentele, încurajează un mediu de deschidere și onestitate și informează corect organul de supraveghere cu privire la situația reală, recunoscând totodată riscurile și problemele.

2) Limbaj: poate să comunice verbal în mod structurat și convențional și să scrie în limba română.

3) Capacitate de decizie: ia decizii oportune și în cunoștință de cauză, acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu prin exprimarea propriilor puncte de vedere și luarea de măsuri fără întârziere.

4) Comunicare: poate să redea un mesaj în mod inteligibil și acceptabil și în forma corespunzătoare. Se concentrează pe asigurarea și obținerea de claritate și transparență și încurajează emiterea unui "feedback" activ.

5) Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, în afara domeniului său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității băncii.

6) Orientare spre client și calitate: este axat pe furnizarea de calitate și, de câte ori este posibil, pe identificarea de modalități în vederea îmbunătățirii acesteia. Identifică și studiază dorințele și nevoile clienților, se asigură de faptul că, clienții nu sunt supuși la riscuri inutile și ia măsuri pentru ca informațiile furnizate clienților să fie corecte, complete și echilibrate.

7) Competență de conducere: conduce și oferă îndrumări, dezvoltă și întreține munca în echipă, motivează și încurajează resursele umane disponibile și se asigură de faptul că angajații dețin competența profesională necesară pentru a atinge un anumit obiectiv. Este receptiv la critică și oferă oportunitatea pentru dezbateri critice.

8) Fidelitate: se identifică cu banca și are simțul implicării. Dovedește că poate dedica suficient timp pentru lucru și că își poate îndeplini sarcinile în mod corespunzător, apără interesele băncii și acționează în mod obiectiv și critic. Recunoaște și anticipează eventualele conflicte de interese și interesele de serviciu.

9) Conștientizare externă: este bine informat cu privire la evoluțiile financiare, economice, sociale și de altă natură la nivel național și internațional care ar putea afecta banca, precum și la interesele acționarilor și poate valorifica aceste informații.

10) Negociere: identifică și descoperă interesele comune cu scopul de a dezvolta consensul, urmând, totodată, obiectivele de negociere.

11) Convingere: poate influența punctele de vedere ale altora, exercitând puterea de convingere și recurgând la autoritate și tact în mod natural. Este o personalitate puternică și capabilă să-și mențină fermitatea.

12) Muncă în echipă: cunoaște interesele grupului și își aduce contribuția la rezultatul comun; poate să acționeze în cadrul unei echipe.

13) Abilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de scenarii. În acest context, ține cont în mod corespunzător de riscurile la care este expusă banca și ia măsurile adecvate pentru a le controla.

14) Rezistență la stres: dă dovadă de rezistență și poate să obțină o performanță consecventă chiar și în condiții de tensiune ridicată și în momente de incertitudine.

15) Simțul responsabilității: înțelege interesele interne și externe, le evaluează cu atenție și le documentează. Are capacitatea de a învăța și își dă seama că acțiunile sale afectează interesele acționarilor.

16) Prezidarea ședințelor: este capabil să prezideze ședințe în mod eficient și să creeze o atmosferă deschisă care să încurajeze toate persoanele să participe în condiții de egalitate; cunoaște sarcinile și responsabilitățile altor persoane.

Anexa nr.3
la Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii
organului de conducere al băncii, al societății financiare
holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei
bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și
față de lichidatorul băncii în proces de lichidare

Evaluarea adecvării colective a organului de conducere. Modelul matricei de adecvare

DISPOZIȚII GENERALE

1. Băncile trebuie să evalueze periodic adecvarea colectivă a membrilor organului de conducere, utilizând modelul matricei de adecvare prevăzut în prezenta anexă. Băncile pot adapta acest model proporțional cu natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate, ținând cont de cerințele descrise în capitolul II din regulamentul și de prevederile stabilite în prezenta anexă.

2. Prin evaluarea la nivel individual a cunoștințelor, aptitudinilor și experienței membrilor organului de conducere în raport cu domeniile de afaceri majore ale băncii și a riscurilor acestora trebuie identificate punctele forte și punctele slabe ale organului de conducere și evaluate la nivel colectiv cunoștințele, aptitudinile și experiența membrilor organului de conducere. Băncile vor utiliza rezultatele obținute pentru necesitățile de formare profesională a membrilor organului de conducere, pentru a determina profilul necesar al noilor membri, precum și pentru a stabili, în timpul procesului de evaluare a potrivirii și adecvării, modul în care numirea lor se încadrează în adecvarea la nivel colectiv.

3. Pentru a dispune de o imagine generală a experienței băncile vor ține cont de diferențele datorate numărului de ani de experiență de care beneficiază diferiții membri.

MODUL DE COMPLETARE A MATRICEI

4. Organul de conducere în ansamblu este responsabil pentru efectuarea autoevaluării privind adecvarea la nivel colectiv și pentru stabilirea unui proces intern pentru completarea matricei în mod eficient, transparent, corect și critic.

5. Procesul de autoevaluare trebuie să se bazeze pe o discuție colegială atât despre calificativele și numele persoanelor cu cea mai mare valoare adăugată, cât și despre argumentele care stau la bază și concluziile cu privire la adecvarea la nivel colectiv.

6. Băncile trebuie să determine modul în care va fi realizată cea mai bună prezentare generală a adecvării colective și să-și stabilească, în mod individual, aspectele practice ale procesului intern de autoevaluare. Băncile trebuie să determine în prealabil părțile implicate în proces (cum ar fi rolul specific al președintelui, al comitetului de numire, al altor comitete interne, al departamentului de resurse umane, al liniilor de afaceri, al consultanței externe). În cazul băncilor semnificative, este obligatorie implicarea comitetului de numire.

7. Pentru completarea matricei de adecvare prevăzută în prezenta anexă, băncile pot utiliza rezultatele unui chestionar, completat de către fiecare membru, prin utilizarea unui anumit sistem de rating. Un astfel de chestionar urmează a fi elaborat individual de fiecare bancă, care trebuie să fie proporțional naturii, extinderii și complexității activității băncii.

8. La completarea matricei, băncile vor lua în considerare și contextul grupului, dacă este cazul, în special la descrierea modelului de afaceri.

9. Modelul matricei prevăzute în prezenta anexă se bazează, pe de o parte, pe cerințele care rezultă din caracteristicile specifice ale modelului de afaceri al băncii, iar pe de altă parte, pe cerințele generale care sunt relevante pentru toate băncile. Modulul A acoperă alinierea la modelul de afaceri al băncii, iar modulul B acoperă cerințele generale și are trei subseturi de întrebări: (1) guvernarea, (2) managementul riscului, conformitatea și auditul intern și (3) managementul, strategia și luarea

deciziilor. Pentru modulul A, baza de creare a matricei este reprezentată de liniile de afaceri reale. În modulul B sunt prevăzute spații libere, care urmează a fi completate în funcție de necesitățile specifice ale băncii, în afară de considerentele modelului de afaceri, sau pentru a acoperi reglementările care determină cunoștințele, aptitudinile sau competențele.

10. În baza matricei băncile vor întocmi tabele care vor conține calificative colective care vor servi drept indicație cantitativă pentru capacitatea colectivă a organului de conducere. Calificativele specificate în matrice (înalt, mediu-înalt, mediu-scăzut, scăzut, absent) sunt definite folosind termenul de "experiență" într-un sens larg și care, în contextul prezentei anexe, trebuie să fie înțelese ca acoperind ambele aspecte: cele practice și teoretice și să includă aptitudini și cunoștințe. Băncile vor lua în considerare atât experiențele teoretice, obținute prin educație și formare, cât și experiența practică dobândită în ocupațiile anterioare.

11. În tabel vor fi evidențiate (bifate) numele membrilor, care aduc cele mai mari valori adăugate pentru o anumită cerință. Pentru ca banca să se poată adapta cu o întrerupere minimă în cazul în care un post este eliberat în mod neașteptat, aceasta va include în tabel mai mult de un nume. Numărul persoanelor incluse în tabel poate varia în funcție de mărimea organului de conducere. Deși atribuirea calificativului ar urma să se refere doar la componența efectivă a membrilor organului de conducere, băncile pot include în tabel și numele potențialilor membri.

12. Pe lângă calificativele cantitative și înscrierea membrilor organului de conducere în tabel, băncile vor ține cont și de motivațiile care stau la baza selectării unor persoane, datorită cunoștințelor specifice, necesare pentru anumite activități ale băncii. În tabel poate fi inclusă și argumentarea calificativelor și numelor incluse în matrice. La sfârșitul matricei sunt prevăzute întrebări narrative care au ca scop facilitarea unor rezultate clare.

13. Banca va completa o matrice separată pentru membrii organului executiv și ai consiliului băncii. În acest sens, banca trebuie să stabilească modul în care este realizată cea mai bună prezentare generală a adecvării colective.

Modelul matricei de adecvare colectivă a organului de conducere

Modulul A

Alinierea adecvării colective cu modelul de afaceri
<i>În această secțiune se vor descrie următoarele:</i>
<i>modelul actual de afaceri al băncii:</i>
<i>principalele riscuri asociate cu modelul actual de afaceri, astfel cum sunt incluse în cadrul apetitului la risc:</i>
<i>strategia (perspective pe termen lung):</i>
<i>principalele riscuri asociate cu această strategie:</i>
<i>Această secțiune are scopul de a prezenta experiența colectivă necesară a organului de conducere în conformitate cu principalele caracteristici ale modelului de afaceri actual al băncii, strategia acesteia și principalele riscuri asociate care trebuie gestionate. În acest sens a se vedea clasificarea efectuată de bancă pe principalele linii de activitate, filiale / sucursale și linii de produse și subtipuri de riscuri.</i>

Riscul ratei dobânzii subtipul 2										
Riscul operațional subtipul 1										
Riscul operațional subtipul 2										
Riscului de concentrare subtipul 1										
Riscului de concentrare subtipul 2										
Riscul IT subtipul 1										
Riscul IT subtipul 2										
Riscul reputațional subtipul 1										
Riscul reputațional subtipul 2										
Alt risc subtipul 1										
Alt risc subtipul 2										

Modulul B

Cerințe comune										
A. Guvernarea										
<i>Această secțiune are scopul de a prezenta structura organizatorică a băncii și modul în care sunt alocate și monitorizate responsabilitățile.</i>										
	<i>Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru membrii organului executiv / consiliului băncii</i>								<i>Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv / consiliul băncii în componența sa actuală:</i>	
	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	A = Absent (Absent) L = Low (Scăzut)

conducere sau la nivel de bancă									
Politica și practicile de remunerare (fie la nivelul membrilor organului executiv, fie la nivel de bancă) și utilizarea stimulentei pentru influențarea comportamentelor									
Planificarea pentru succedare									
Politica privind externalizarea și supravegherea activităților externalizate									
Alte subiecte de guvernare relevante pot fi incluse mai jos (de exemplu, dacă banca trece printr-un exercițiu major de restructurare care necesită o experiență organizațională specifică, ...):									
<input type="checkbox"/>									
<input type="checkbox"/>									

Cerințe comune	
B. Gestionarea riscurilor, conformitate și audit	
<p><i>Scopul acestei secțiuni este de a prezenta experiența membrilor organului de conducere pentru o varietate de subiecte din cadrul de gestionare a riscurilor (inclusiv apărarea de primă linie și funcția de gestionare independentă a riscului ca a doua linie de apărare). Această secțiune prezintă experiența membrilor organului de conducere cu privire la conformitate (a doua linie de apărare) și audit intern (a treia linie de apărare).</i></p>	
	<p><i>Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toți membrii organului executiv / consiliului băncii</i></p>
	<p><i>Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv / consiliul</i></p>

produselor și serviciilor									
Informații financiare și raportarea reglementată									
Politica privind conformitatea, procedurile și măsurile corespunzătoare									
Mecanisme de avertizare									
Stabilirea funcției de audit intern și / sau evaluarea atribuțiilor, funcționării și eficacității acesteia									
Înființarea sau supravegherea planului de audit anual									
Alte aspecte aferente managementului riscului, conformității sau auditului intern pot fi incluse mai jos (de exemplu, atunci când banca trece prin cazuri judiciare majore sau chestiuni specifice de gestionare a riscurilor care nu sunt acoperite de modelul de afaceri) pot fi incluse mai jos:									
*									
*									

Cerințe comune
C. Managementul, strategia și luarea deciziilor

procesul decizional									
Determinarea conformării deciziilor luate cu strategia băncii									
Formularea și formalizarea deciziilor luate									
Alte subiecte relevante ale managementului sau aferente deciziilor (cum ar fi particularitățile datorate structurii de un nivel sau de două niveluri ale băncii) pot fi incluse mai jos:									
*									
*									

Prezentarea generală a experienței

Această secțiune are scopul de a colecta o imagine de ansamblu a experienței profesionale bancare sau financiare din trecut în organul de conducere în bancă sau în altă instituție. De asemenea, oferă o imagine de ansamblu a altor tipuri de experiență. Prezentarea generală este menită să contribuie la evaluarea adecvării colective, de asemenea, având în vedere necesitatea de a avea o diversitate de experiențe și de a stabili o planificare a succesiunii

Se va completa numărul anului (anilor) de experiență profesională.	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru
Anul în care mandatul trebuie reînnoit							
Numărul de ani într-o funcție non-executivă în bancă/grupul propriu							
Numărul de ani într-o funcție executivă în bancă / grupul propriu							
Numărul de ani de experiență bancară sau financiară în bănci mari, altele decât banca proprie							
Numărul de ani de experiență bancară sau financiară în bănci mijlocii, altele decât banca proprie							
Numărul de ani de experiență bancară sau financiară în							

bănci mici, altele decât banca proprie							
Numărul de ani în funcții de conducere							
Numărul de ani de experiență, altele decât managementul sau sectorul financiar (de exemplu, practica academică, juridică etc.)							

Prezentarea generală a adecvării colective

(Se vor descrie separat pentru fiecare organ)

Această secțiune are drept scop evaluarea adecvării la nivel colectiv a membrilor organului de conducere, luând în considerare experiența tuturor membrilor organului de conducere.

Care sunt punctele forte ale organului executiv sau ale consiliului băncii?

Care sunt punctele slabe ale organului executiv sau al consiliului băncii? Cum și în ce termen acestea vor fi soluționate sau atenuate? Cât de eficiente au fost măsurile deja adoptate pentru a soluționa sau atenua punctele slabe?

Concluzii privind componența generală a organului de conducere:

Explicați de ce banca consideră că această componență a organului executiv și/sau a consiliului băncii este adecvată și eficientă; de exemplu:

Cum este colaborarea dintre membri?

Ce roluri au diferitele persoane pentru dinamica discuțiilor de grup și a deciziilor?

Ce caracteristici particulare au membrii care sporesc capacitatea colectivă?

Dimensiunea organului de conducere este adecvată?

Având în vedere o perspectivă pe termen lung asupra băncii (provocări majore care pot apărea, cum ar fi sustenabilitatea modelului de afaceri, fuziuni sau preluări, restructurări, piețe noi etc.), dar și planificarea succesiunii, care vor fi nevoile viitoare ale adecvării colective a organului de conducere?

Anexe

Această secțiune are scopul să explice pe scurt procesul intern care a stat la baza completării matricei, să ofere explicații suplimentare pentru scorurile dorite și să introducă o prezentare generală a documentației atașate la această matrice.

Proces intern pentru completarea matricei

Aspecte care pot fi acoperite:

Părțile implicate

Calendarul (evaluarea anuală, evaluarea periodică, evaluarea ad-hoc)

Informațiile acumulate

Explicații suplimentare privind scorurile pentru diferite module

Alinierea modelului de afaceri

Guvernarea
Gestionarea riscurilor, conformitatea și auditul
Managementul, strategia și luarea deciziilor
Prezentarea generală a atașamentelor
<i>Lista cu denumirea documentelor</i>